Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение Ростовской области «Неклиновская школа-интернат с первоначальной лётной подготовкой им. Четвёртой Краснознамённой Воздушной Армии»

Исследовательская работа по математике и экономике

«Жизнь взаймы или кредиты в современном обществе»

Выполнил: учащийся 10 «Е» класса

Красненков Владислав.

Руководитель: учитель математики

Франк М.В.

Таганрог – 2018 г.

Содержание

Введение. 3

Основная часть 4

Глава 1**.** «Фундамент современного мира»

* 1. История возникновения кредита 4
  2. Виды банковских кредитов 5
  3. Список надежных банков за 2018 год и их характеристика 7
  4. Жизнь в долг – почему люди берут кредиты? 8

Глава 2. Значение и роль кредита в рыночной экономике 9

Заключение. 12

Список используемой литературы. 13

Приложение 1. 14

Приложение 2. 15

Приложение 3. 17

**Введение**

*В делах финансовых наилучший способ*

*добиться кредита – не пользоваться им.  
Наполеон I (1769–1821), французский император*

Сегодня успех каждого конкретного человека зависит от того, насколько он грамотен в основах экономики и математики. Эти две науки вокруг нас, рядом с нами, мы с ними сталкиваемся в повседневной жизни, не подозревая, что решая проблемы дня, решаем ту или иную математическую задачу в переплетении с экономической. Нам необходимо рассчитывать, «прикидывать» в числах-рублях тариф на телефон, коммунальные платежи, возможность приобретения какого- либо товара для себя, дома с учётом рекламных процентных акций.

Рано или поздно в жизни каждого человека возникает противоречие между платежеспособностью и его желанием в полной мере наслаждаться теми возможностями, которые представлены современной рыночной экономикой. Можно купить всё: квартиру, машину, бытовую технику и т.д.! Но где взять денег?

Учитывая прогресс современного мира слова кредитование, кредитная карта, ипотека, думаю, знакомы абсолютно всем.

Данная исследовательская работа посвящена кредитам и процентам.

Актуальность темы исследовательской работы не вызывает сомнений, кредиты и проценты уже довольно давно являются весьма популярными как среди самих коммерческих банков, так и среди их клиентов. Благодаря кредиту сокращается время на достижение желаемой цели. Проценты, в свою очередь, делают более понятным восприятие трудоемкой информации.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

И мне, в лице нового поколения, интересна эта тема потому, что весь мир сегодня - это мир кредитов, поэтому современному человеку необходимо стать «своим» в мире кредитов.

Цель работы: выяснить стоит ли пользоваться банковскими кредитами, а также определить роль и значение кредита для современной экономики России.

Задачи:

* изучить теоретические аспекты представленной темы;
* собрать и проанализировать информацию о кредитах населения;
* выяснить, почему люди берут кредиты и как не оказаться в тяжёлой ситуации, взяв кредит;
* определить роль и значение кредита для современной экономики России.

Объект исследования: кредиты.

Предмет исследования: преимущества и недостатки кредитов.

Гипотеза: Популярность кредитов в нашей стране растёт из года в год, так как система кредитования способствует повышению благосостоянию населения. В настоящее время каждому современному человеку необходимы знания о кредитах, понимание процентов. Для решения практических задач, связанных с кредитованием, необходимы математические знания.

Методы исследования:

* изучение различных информационных источников;
* сбор и анализ информации по теме;
* анкетирование.

Практическая значимость работы: рассмотренный в ходе исследовательской деятельности материал расширяет кругозор, формирует экономическую грамотность, способствует вхождению в современную информационно-экономическую среду.

**Основная часть.**

**Глава 1. «Фундамент современного мира»**

* 1. История возникновения кредита.

Кредит ([лат.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *creditum* — заём, от [лат.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *credere* — доверять) — [общественные отношения](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F), возникающие между [субъектами экономических отношений](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B0%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%82), когда одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны [деньги](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8) или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением [экономического обязательства](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%BB%D0%B3).

История возникновения кредитования очень интересна, но люди так привыкли к такой нехитрой возможности, что уже и забыли, когда впервые в нашей стране зазвучало это слово – «кредит».

История кредита берет свое начало с давних времен, около 3000 лет назад. Еще в Древнем Египте люди брали взаймы. Первоначальные кредиты были не деньгами, а продуктами. К примеру, бедный обычный рабочий брал зерно взаймы у богатого купца. Уже к тому времени существовали законы, которые предусматривали случай невыплаты долга и тогда заемщик становился пожизненным рабом кредитора. Соответственно вернуть долг было намного выгодней, нежели стать собственностью другого человека.

С античных времен стали основываться специальные храмы, которые во времена неурожая выдавали необходимые продукты, но опять же в долг. В Риме существовала долговая яма, назначение которой - наказание должника за невыплату. В яму помещался заемщик до тех пор, пока он не выплатит необходимый долг.

Постепенно стали появляться ростовщики, а кредиты выплачивались деньгами. Уже в те времена изобретательные люди ввели такое понятие как процент. То есть одолживший деньги крестьянин просто был необходим платить больше своего долга. С 16 века кредитование было полностью узаконено, появлялись первые банки. Государство уже перестало бороться с процентной системой. Уже в 1545 году в Англии максимальный размер ставки составлял 10% в год, но она постепенно снижалась, и уже в 1652 году упала до 6% в год.

История кредитования в России шла практически по тому же пути. С момента появления денег люди из бедной коалиции нуждались в финансах с целью кормления семьи. Занимали, как и прежде у богатых, не зная, сумеют ли выплатить долг. Процент в России тоже уже был введен, но его цифра превалировала, по сравнению с другими странами и была беспощадно высокой, достигая до 30%. Понятие залог стало распространённым. Ростовщики брали все: продукты, животных, вплоть до самих поместий. Все это зависело от суммы долга. К середине 18 века стали основываться банки, так как вышел запрет на ростовщичество. Во времена императрицы Анны Иоанновны выдавались деньги в долг в Монетной конторе, но данная операция продержалась не долго, и скоро кредитная система развалилась. Первый коммерческий банк в России был основан в 1817 году, деятельность которого с прогрессом развивалась. А уже в 1843 году на смену государственным банкам стали основываться частные банки и их количество с каждым годом росло.

Современная история кредитования Российской Федерации начинается в 1988 – 1989 годах. Это время было известно своим переходом к рыночной экономике, что в процессе повлекло за собой развитие кредитования. Так же процент роста кредита вырос с появлением финансовых пирамид.

Финансовая пирамида (также инвестиционная пирамида) — способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, а декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством.

Как правило, в финансовой пирамиде обещается высокая доходность, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками является заведомо невыполнимым. Наверное, нет в России человека, который бы не слышал эти три буквы - «МММ». С 90-х годов 20 века, да и вообще в истории России – это, пожалуй, одна из самых масштабных финансовых пирамид. От этой аферы, а конкретнее, от деятельности печально знаменитого акционерного общества «МММ», по разным оценкам, в России пострадали от 5 до 20 млн. вкладчиков.

Аббревиатура «МММ» появилась от первых букв фамилий основателей бизнеса – Сергей Мавроди, его брат Вячеслав Мавроди и Ольга Мельникова. Кооператив начала свою деятельность с торговли импортной оргтехникой. Через некоторое время Мавроди арестовали за нарушение закона при обналичивании денег.

Все кто потерял все свои сбережения, оставались бездомными и должны банкам и частным лицам. В 1998 году Россию охватил кризис, и развитие кредитной системы утихомирило свой пыл. Сбербанк, выдававший в то время кредиты, замедлил темп развития и сделал небольшой перерыв вплоть до 2001 года.

С 2001 года в сфере банкинга произошли резкие изменения. Появились банковские автоматы, карты, пункты обмена валюты, ипотечные кредиты, инвестионные монеты, металлические счета. С широким распространением мобильной связи и интернета появились такие нововведения как мобильный банк и интернет банкинг. Впервые в России «Мобильный банк» появился в 2004 году. Альфа-Банк, пионер этого рынка, запустил услугу «Альфа-Мобайл» в начале 2005 года.

Для основной массы потребителей появлялись все новые и новые способы заработка, в том числе и во «Всемирной паутине». Люди стали переводить средства не только между своими счетами и сберегательными картам, но и между электронными кошельками, ведь намного безопаснее дать электронный кошелек с незначительными сбережениями, чем зарплатную карточку.

Пользователи стали зависимы от мобильных банков и интернет-банков, ведь это очень удобно в пару кликов оплатить коммунальные услуги, сидя на диване, чем стоять в очередях. Но использование данных услуг для неопытных пользователей повышают риски стать мишенью для хакеров. С 2011 года появился способ заработка, имея только ПК и выход в интернет.

* 1. Виды банковских кредитов.

У кредита есть несколько функций, а именно, воспроизводительная, стимулирующая, перераспределительная, создание кредитных орудий обращения.

Кредит выдаётся на принципах:

* срочность - банк предоставляет кредит на определённый срок, например, «образовательный кредит» даётся на срок обучения или на срок не более 11 лет;
* возвратности - возврат по окончании срока полной суммы заемных денег с определёнными процентами;
* платности – за право пользоваться денежными средствами заемщик платит определённую сумму;

Кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности. В зависимости от срока и назначения банковские кредиты населению подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные:

* кредиты на неотложные нужды со сроком погашения до 3 лет;
* кредиты под заклад ценных бумаг со сроком погашения до 6 месяцев.

Долгосрочные:

* кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости со сроком погашения до 10 лет.

Основные банковские виды кредитов:

1. Потребительский кредит
   1. Автокредит
   2. Образовательный кредит
   3. Кредит на покупку недвижимости, ипотека
   4. Кредит на неотложные нужды
   5. Кредит на доверии
2. Целевой и не целевой кредит.

Целевой кредит - это кредит под какую-либо цель, на что накладываются определенные специальные условия кредитора. Примером целевого кредита может служить образовательный кредит, то есть на оплату какого-либо образования, в данном случае кредитор может предложить, как правило, льготные проценты и расширенные сроки кредита.

Существует также кредит не целевой, то есть не является на какую-то особую цель из предложенных кредитором. Примером может служить кредит на неотложные нужды, то есть в данном случае мы не поясняем кредитору, на что конкретно будет потрачена ссуда. На данный вид кредита обычно проценты выше средних.

Потребительский кредит

Потребительский кредит - это кредит, который предоставляется непосредственно частным физическим лицам (домашним хозяйствам). Объектами кредитования в данном случае являются товары, которые приобретаются частным физическим лицом, то есть потребительские цели. Такими товарами могут служить предметы бытовой техники, инструменты, мебель и прочее. Кредит этого вида характерен высокими процентными ставками и низкими суммами, предоставляемыми в качестве кредита заемщику.

Автокредит

Автокредит - это кредит, который предоставляется как частным, так и юридическим лицам непосредственно для приобретения автомобильной техники. Кредит этого вида характерен более низкими процентными ставками и более высокими суммами, предоставляемыми в качестве кредита заемщику, чем при потребительском кредите. В последнее время снижению процентной ставки сопутствует государство, берущее на себя обязанность гасить некий оговоренный процент в том случае, если приобретаемая автотехника является отечественного производства. Тем самым государство поддерживает отечественных производителей, что способствует благоприятно на экономический рост самого государства.

Образовательный кредит

Образовательный кредит - это кредит, который предоставляется непосредственно частным физическим лицам на получение образования. Объектами кредитования в данном случае являются плата за обучение физических лиц в учебном заведении на не бюджетной основе (школа, институт, университет, колледж и прочие учебные заведения). Кредит этого вида характерен еще более низкими процентными ставками. Обычно доплата осуществляется государством.

Кредит на покупку недвижимости (ипотека)

Ипотека - это кредит, который предоставляется как частным, так и юридическим лицам непосредственно для приобретения недвижимости. Объектами кредитования в данном случае являются недвижимость. Кредит этого вида характерен самыми низкими процентными ставками, более высокими суммами и более длительным сроком кредитования, предоставляемыми в качестве кредита заемщику, чем при остальных видах кредитования. Этот вид кредита является наиболее надежным.

Кредит на неотложные нужды

Кредит этого вида предоставляется, как правило, физическим лицам. Данный вид кредита является не целевым, то есть настоящая цель кредита кредитору не раскрывается. Объектами кредитования в данном случае являются личные нужды физического лица. Кредит этого вида характерен не высокими суммами кредитования, предоставляемыми в качестве кредита заемщику, а также повышенными процентными ставками.

Кредит на доверии

В последнее время стал очень популярным так называемый кредит на доверии. Как правило, это кредит выдается в тот же день как вы за ним, и обратились, без справок о доходах заемщика, обычно только при предоставлении паспорта гражданина РФ. Данный кредит, как правило, выдается наличными.

Банк осуществляет выдачу кредитов населению в пределах, имеющихся у него кредитных ресурсов. Кредиты предоставляются в рублях и в иностранной валюте. Банки осуществляют выдачу кредитов гражданам России, имеющим постоянную регистрацию (прописку) и постоянный доход. Исключение составляют военнослужащие, имеющие временную прописку. Кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет. При предоставлении кредитов на сумму, не превышающую 100 долл. США (или рублевый эквивалент 100 долл. США), или на срок, не превышающий 2 месяцев, максимальное ограничение по возрасту не устанавливается.

Выдача кредитов производится на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

Оценить в целом такое явление, как массовое кредитование, можно с помощью простого анализа целей, на которые люди берут ссуды в финансовых организациях. По данным главных российских банков, картина выглядит приблизительно так:

* Ипотека – 20%
* Автокредиты – 13%
* Ссуды под залог недвижимости – 6%
* Кредиты для бизнеса – 7%
* Потребительские кредиты – 54%

Загадочная категория потребительских кредитов уверенно лидирует в этом списке, и продолжает свой рост и далее. Что это значит? Такие виды займов самые простые и доступные. Сумма их небольшая, а значит, и риски для финансовых организаций снижены. Для клиентов они выгодны тем, что требования банков не такие жесткие. Что же касается серьезных длительных ссуд, таких, как ипотека, например, то их оформление и последующая выплата, чересчур тяжелые и сложные для наших соотечественников, но часто необходимые.

1.3. Список надежных банков за 2018 год и их характеристика.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Рентабельность капитала, % | Норматив мгновенной ликвидности, % | Достаточность капитала, % | Доля Депозитов в пассивах, % | Объем капитала, млрд руб |
| Сбербанк | 20,2 | 218 | 13,7 | 39,6 | 22 336 |
| ВТБ Банк Москвы | 5,6 | 34,5 | 11,1 | 5 | 9,5 |
| Газпромбанк | 17,2 | 82,61 | 13,15 | 10,8 | 5,2 |
| ВТБ 24 | 16,3 | 67,20 | 10,69 | 55 | 13,4 |
| ФК Открытие | 5,8 | 144,1 | 13,4 | 19,7 | 2,8 |
| Россельхозбанк | 1,5 | 92,3 | 16,4 |  | 2,8 |
| Альфа-Банк | 3,6 | 150 | 14,4 | 11,3 | 2,5 |
| Московский Кредитный Банк | 2,9 | 60 | 12,6 | 16,2 | 1,45 |
| Промсвязьбанк | 12 | 108 | 13,5 | 26 | 1,33 |
| ЮниКредит Банк | 10,1 | 145 | 16,7 | 8,9 | 1,2 |

Из таблицы видно, что наиболее высокие показатели рейтинга у Сбербанка. Этот банк уже много лет занимает лидирующие позиции, чем вызывает высокое доверие среди населения.

* 1. Жизнь в долг – почему люди берут кредиты?

Наша жизнь сегодня состоит из постоянных затрат. Финансовая зависимость поглощает человечество с невероятной скоростью. Мало кто может себе позволить жить без финансовых средств и поэтому все большую роль начинают играть кредиты.

Если человек вынужден повысить свои затраты по той или иной причине, тогда становится вопрос о том, где и как получить быстро определенную сумму. Кредиты приходят на помощь, но, тем не менее, позволяют человеку оказаться в роли зависимого от обязательств. Кредиты могут существенно ударить по кошельку любого гражданина любой страны. Каждый из нас сегодня может оформить кредит онлайн и наслаждаться тем, что у него есть средства для реализации своих целей. Несмотря на то, что вы получаете эти деньги, вам нужно будет их вернуть. И здесь решается очень важный момент, готовы ли вы к тому, чтобы выплачивать те проценты, которые будут указаны в договоре при оформлении кредита? Готовы ли вы нести это бремя и смотреть смело в будущее без риска остаться ни с чем?

Зарплаты увеличиваются все медленнее. Уровень инфляции растёт. Потребности населения растут. Кредитная политика банков ориентируется на потребности населения. Ставки по кредитам плавающие. Все это говорит о росте объемов кредитования. Сейчас пользуются в той или иной мере чужими деньгами больше 70% граждан нашей страны, от простых покупок кредитной картой до долгосрочных ипотечных займов.

Почему людям, оказывается, так необходимо брать деньги в кредит? Ведь, как показывает практика, в большинстве случаев они не приносят успеха или процветания, а наоборот, уменьшают уровень возможностей заемщиков. Чтобы выяснить истинные причины кредитования, проанализировали официальные данные от банковских учреждений за последнее десятилетие, получили следующие результаты:

- В целом, можно выделить два вида займов: вынужденные, когда необходимая сумма нужна срочно и обязательно, и свободные, когда от задействованных средств люди хотят получить дополнительную прибыль, или приобрести имущество, на которое не хватает личных сбережений.

- Дорогие покупки – главная причина популярности кредитных продуктов во всем мире. Новая квартира или автомобиль стоят намного больше, чем среднестатистический гражданин может заработать за год или два. А ссуды в банке позволяют наслаждаться своим приобретением уже сегодня, выплачивая его много лет.

- Удобство и доступность кредитных карт – это еще одна причина роста их популярности. Имея такую кредитку, можно легко избегать затруднительных ситуаций, когда не хватает наличных, или купить что-нибудь новенькое в любое время, без всяких проблем. Часто такие легкие деньги играют злую шутку со своими владельцами, которые забывают о своих реальных возможностях и тратят больше, чем могут заработать. TheBanks.info рекомендует всегда помнить, что даже у такого удобного инструмента как кредитная карта есть свои веские [недостатки](http://thebanks.info/plyusy_i_minusy_kreditnyh_kart#nedostatki).

Кредиты могут не только помогать, но и разрушать нашу жизнь. Это случается, когда человек не осознает весь риск получения финансов от других лиц. Лучше всего, если кредит будет использован не для обычной покупки, а для реализации какого-нибудь бизнес плана, вложен в предприятие или собственное дело. Кредиты помогают в сложных ситуациях, они могут облегчить жизнь, но также способны оказать негативное психологическое влияние на человека, на его окружение. В крайнем случае, вы можете остаться ни с чем.

В конце прошлого года Федеральная антимонопольная служба, изучив российский рынок потребительских кредитов, пришла к выводу, что банки обманывают население, скрывая реальные процентные ставки по займам. Банкиры же в ответ отметили, что использование скрытых тарифов при кредитовании – общая практика рынка, и они пока не собираются от нее отказываться.

Дело в том, что обычно потребителю кредитных услуг сообщают не все важные для него цифры. Например, говорят о годовой процентной ставке, но часто «забывают» рассказать о комиссии за открытие кредитной линии, за ведение расчетно-кассовых операций, возможностях досрочного погашения займа. Или напротив, увлекательно зазывают кредитом без первоначального взноса, но умалчивают о внушительной процентной ставке.

Потенциальный заемщик должен быть ознакомлен с условиями кредитования перед тем, как он сделает первые шаги для получения займа. В российском законодательстве подобные нюансы прописаны весьма расплывчато, а правовая грамотность населения оставляет желать лучшего…

**Глава 2. Значение и роль кредита в рыночной экономике**

В современном мире кредит является активным и весьма важным эффективным “участником” народно-хозяйственных процессов. Без него не обходится ни государство, ни предприятия, ни организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость.

Кредит в рыночной экономике необходим как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредитные отношения – это отношения, складывающиеся между кредитором и заемщиком по поводу сделки ссуды, то есть передачи денег или материальных ценностей на условиях возврата в определенный срок, и, как правило, с уплатой ссудного процента.

Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, и концентрации производства.

Кредит занимает особое место в системе экономических отношений, играет важную роль в перераспределении денежных средств. Банковская деятельность в России в последнее десятилетие переживает период бурных изменений, которые вызваны, с одной стороны, радикальными преобразованиями экономической системы, а с другой – внедрением новых информационных технологий и глобализацией финансовых рынков.

В условиях современной экономики России, коммерческие банки стремятся выполнять широкий круг операций и услуг для своих клиентов с тем, чтобы расширить свою доходную базу, повысить рентабельность и конкурентоспособность. Именно кредитные операции являются одной из самых доходных статей банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечение прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору.

Процесс кредитования требует от предприятий и банков императивного соблюдения основных условий программирования, выдачи, использования и обратного притока денежных средств. Эти условия называются принципами кредитования и обусловлены сущностью и функциями кредита как самостоятельной категории. Они выражают наиболее важные стороны кредитных отношений между предприятиями и банками, без соблюдения которых не возможна организация процесса кредитования.

Банковский кредит как существенный источник инвестиций во многом содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования. Кредитные операции – это операции по размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка собственных средств. Кредитный механизм позволяет преодолеть ограниченность индивидуального капитала, поддерживать кругооборот фондов действующих предприятий, обеспечивать капитализацию прибыли и концентрацию производства.

В условиях современного рыночного хозяйства на основе кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Использование указанных средств на началах кредита также не ограничивается обслуживанием кругооборота промышленного и товарного капитала. Однако закономерности кругооборота этих капиталов предопределяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.

На волне радикальных рыночных реформ банковская система страны коренным образом изменилась: она приобрела двухуровневую структуру, значительно увеличилось количество банковских организаций, при этом все они основывают свою деятельность на рыночных принципах, что создает условия для развития конкуренции на рынке.

Внедрение информационных технологий открыло перед банками новые возможности по управлению рисками, развитию прогрессивных форм обслуживания клиентов, дальнейшей диверсификации их деятельности. Информационные технологии стали основой многих финансовых инноваций, привели к созданию разнообразных финансовых инструментов, которые сократили степень неполноты и несовершенства финансовых рынков. Одновременно технологический прогресс заметно снизил традиционные технические барьеры для проникновения в банковскую отрасль.

В новых условиях банки вынуждены противостоять широкому кругу потенциальных конкурентов. Информатизация финансовой деятельности ускорила процессы глобализации, означающие для банков необходимость ориентироваться в своей деятельности не на национальные, а в большей степени на глобальные рынки, соответствовать международным стандартам банковских операций и требованиям к управлению рисками.

Банк России как орган банковского надзора постоянно совершенствует подходы к регулированию банковской деятельности и контролю рисков, реализуя при этом международно-признанные принципы эффективного банковского надзора. В сфере банковского регулирования отчетливо проявляется тенденция к отказу от прямых регламентаций банковских операций и от жестких количественных ограничений по рискам и переходу к оценке качества систем управления рисками и операциями, разработанных самими банками.

Прежде чем начать кредитную деятельность, банк должен сформулировать свою кредитную политику, а также предусмотреть способы и средства ее воплощения в реальную практику. Кредитная политика представляет собой комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных организаций и снижению кредитного риска.

Все перечисленные обстоятельства обуславливают высокий динамизм банковской деятельности и возрастание требований к специалистам банковской системы.

Важно заметить, что возникновение кредитных отношений носит закономерный, объективный характер. Существование товарно-денежных отношений означает, что субъекты хозяйствования экономически обособлены друг от друга. Средства каждого предприятия в процессе производства и обращения совершают индивидуальный кругооборот, обособленный, с одной стороны, от индивидуальных кругооборотов других предприятий, а с другой – от обращения средств государства и населения.

Закономерности кругооборота производственных фондов обуславливают постоянное изменение потребностей отраслей и предприятий в денежных средствах, а относительная самостоятельность индивидуальных кругооборотов приводит к разновременности этих потребностей: в то время как одни производственные звенья испытывают повышенную потребность в средствах, у других образуются временно свободные средства.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Необходимость кредитования обусловлена также коммерческой организацией управления в условиях рынка, когда на каждом предприятии в условиях кругооборота капитала возникает дополнительная потребность в средствах. При помощи кредитного механизма предприятия получают средства, необходимые им для нормальной работы.

Таким образом, кредитование является существенным источником инвестиций, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования и способно занять основное место в объеме банковских операций, приносящих доход.

Заключение

Гипотеза подтвердилась: популярность кредитов в нашей стране растёт из года в год. Число выданных потребительских кредитов в России в 2017 году выросло на 20,9% по сравнению с 2016 годом и составило 15,25 млн., сообщает Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), статистика которого основана на данных более 4 тыс. кредиторов.

В ходе исследования установили, что система кредитования положительно влияет на материальный достаток и доходы населения, если выплаты по кредитам занимают порядком 10-20% от общего дохода семьи. По нашим расчётам, около 53% россиян тратят на кредиты до 40-50% общего дохода.

Следовательно, кредиты могут не только помогать, но и разрушать нашу жизнь. Это случается, когда человек не осознает весь риск получения финансов от других лиц.

Прежде чем взять кредит, необходимо посчитать общую сумму выплат, внимательно изучить условия договора, помнить, что требования банков различны. Определить, что лучше: «копить» или «купить в кредит».

Финансовые пирамиды – это мошеннические схемы отнимания денег у населения.

Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, и концентрации производства

В настоящее время каждому современному человеку необходимы знания о кредитах, понимание процентов. Для решения практических задач, связанных с кредитованием, необходимы математические знания.

Список использованной литературы

* 1. Брю С.Л., К.Р. Макконнелл. Экономика. М: 1996
  2. Вигдорчик Е. Нежданова Т. «Элементарная математика в экономике и бизнесе» Москва, 1997 г.
  3. Добрынина Л.С. Экономическая теория. Учебник для вузов. С- Петербург, 1997
  4. [Липсиц И.В.](http://www.barius.ru/biblioteka/avtor/439) Экономика**. -**  М.: Вита - Пресс, 2000.- 351 с.
  5. [Липсиц И.В.](http://www.barius.ru/biblioteka/avtor/439) Экономика**.** История и современная организация хозяйственной деятельности. **-**  М.: Вита - Пресс, 1999.- 230 с.

Приложение 1

Анкетирование.

«Жизнь в долг или почему люди берут кредиты»

При исследовании проблемы кредита на улицах города был проведен опрос простого населения. Жители ответили на следующие вопросы:

* 1. **Есть ли у вас кредитная история?**

Всего 63 респондентов. Из них:

имеют кредит - 40 чел.-65.7%

не имеют кредит – 23 чел. -34.3%

* 1. **Какое количество кредитов на семью?**

Из 40 человек имеют:

один кредит-19 чел.- 45%

два кредита- 16 чел.-42.5%

три и более - 5 чел.- 12.5%

* 1. **Цель займа?**

Из 40 человек:

на покупку квартиры -12 чел.-30%

на покупку нового авто -10 чел. -25%

открытие собственного бизнеса -2 чел. - 5%

покупка бытовой техники-16 чел.- 40%

* 1. **Как вы относитесь к современной системе кредитования?**

Из 63 человек к кредиту относятся:

Положительно - 26 чел.- 41.3%

отрицательно- 37 чел. - 58.7%

Приложение 2

Государство и кредиты.

Статистика задолженности по кредитам различных федеральных округов.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | г. Москва | 439 849 |
| 2 | Московская область | 288 524 |
| 3 | Калужская область | 171 062 |
| 4 | Курская область | 151 389 |
| 5 | Тульская область | 145 975 |

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | Мурманская область | 178 783 |
| 2 | Республика Карелия | 152 293 |
| 3 | Вологодская область | 147 184 |
| 4 | Архангельская область | 145 613 |
| 5 | г. Санкт-Петербург | 143 237 |
| 6 | Ленинградская область | 94 797 |

ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | Краснодарский край | 151 627 |
| 2 | Республика Адыгея | 143 797 |
| 3 | Ростовская область | 143 309 |
| 4 | Республика Калмыкия | 134 383 |
| 5 | Астраханская область | 125 782 |
| 6 | Волгоградская область | 124 805 |

СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | Ставропольский край | 130 239 |
| 2 | Республика Северная Осетия-Алания | 128 590 |
| 3 | Кабардино-Балкарская Республика | 94 743 |

ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | Пермский край | 155 521 |
| 2 | Самарская область | 133 355 |
| 3 | Республика Мордовия | 131 952 |

УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | Ямало-Ненецкий автономный округ | 235 856 |
| 2 | Ханты-Мансийский АО — Югра | 206 967 |
| 3 | Свердловская область | 164 094 |

СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | Забайкальский край | 184 775 |
| 2 | Красноярский край | 147 972 |
| 3 | Иркутская область | 140 971 |

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Субъект РФ** | **Средний размер потребительского кредита, руб.** |
| 1 | Магаданская область | 285 838 |
| 2 | Сахалинская область | 271 490 |
| 3 | Камчатский край | 255 440 |

Приложение 3

**Век информационных технологий. Альтернатива кредитам.**

В 2011 году в известном в журнале «Форбс» появилось странное наименование Crypto Currensy, означающее «криптовалюта». И с тех самых пор название прочно вошло в обиход.

Криптовалютой называют особую разновидность электронного платежного средства. Строго говоря, это математический код. Называется она так из-за того, что при обращении этих цифровых денег используются криптографические элементы, а именно электронная подпись. Единицей измерения в этой системе считаются «коины» (буквально – «монеты»). Криптовалюта не имеет никакого реального выражения типа металлических монет или бумажных банкнот. Эти деньги существуют исключительно в цифровом виде.

Принципиальной чертой, отличающей криптоденьги от настоящих, является способ их возникновения в цифровом пространстве. Так, реальные платежные средства требуется вначале внести на определенный счет или электронный кошелек, а криптовалютные единицы появляются уже в электронном виде.

«Выпуск» цифровых денег происходит различными способами: это и ICO (первичное размещение монет, система инвестирования), и майнинг (поддержание специальной платформы для создания новых криптоденег), и форжинг (образование новых блоков в уже имеющихся криптовалютах). То есть криптовалюта возникает буквально «из интернета».

Другое важное отличие от обычной валюты состоит в децентрализации выпуска. Выпуск электронной валюты представляет собой генерирование математического кода с последующей электронной подписью.

Эмитировать реальные деньги вправе исключительно Центробанк, а вот выпускать криптоденьги – любой человек. Для того чтобы совершать операции при помощи криптовалюты, не нужно контактировать ни с какими сторонними организациями (банками).

Платежи при помощи цифровых денег осуществляются ровно так же, как и обычные электронные переводы по системе безналичного расчета. Исключение составляют разве что биржи, посредством которых криптоденьги можно монетизировать, то есть перевести в обычные платежные средства.

Обращение такой валюты происходит по системе «блок-чейна» (буквально «замкнутая цепь» в переводе с английского). Эта система представляет собой распределенную по миллиону персональных компьютеров во всем мире базу данных. При этом хранение и запись информации при обращении криптоденег происходит на всех устройствах сразу, что гарантирует абсолютную прозрачность и открытость производимых транзакций.

**Майнинг**, также добыча (от англ. Mining — добыча полезных ископаемых) — деятельность по созданию новых структур (обычно речь идёт о новых блоках в блокчейне) для обеспечения функционирования криптовалютных платформ. В качестве поощрения за сгенерированный блок получает вознаграждение.

Форжинг (от англ. Forging — ковка) или Минтинг (от англ. Minting — чеканка монет) — создание в различных криптовалютах новых блоков в блокчейне на основе подтверждения доли владения с возможностью получить вознаграждение в форме новых единиц и комиссионных сборов.

Из данной информации мы сделали выводы, что популярность криптовалюты обусловлена требованиями времени. В век повсеместного распространения информационных технологий чрезвычайно востребованы универсальные платежные средства, которыми можно было бы рассчитываться в электронном пространстве без привязки к определенной стране или учреждению. Таким средством и стала криптовалюта.

Для расчетов виртуальными деньгами используется только их номер, поэтому криптовалюта и не нуждается в реальном выражении. Цифровые платежные средства защищены криптографическим кодом, что делает их более надежными в сравнении с «настоящими» деньгами. А вследствие абсолютной децентрализации эмиссии виртуальных монет, их нельзя ни подделать, ни запретить.

Другой чертой, способствующей популяризации крипторасчетов, является полнейшая анонимность. При проведении транзакций никто не получит никаких сведений о плательщике или получателе, из всех данных будет использоваться только номер электронного кошелька.

А также привлекательность криптовалюты состоит в том, что ее можно получить самостоятельно. То есть цифровую валюту можно достать практически «из воздуха». А ведь на покупке и продаже, а также инвестировании криптовалюты можно еще и зарабатывать деньги. При этом криптоденьги могут быть обменены на традиционные денежные средства, вследствие чего они способны приносить вполне осязаемый доход.

**Различают несколько видов криптовалюты**. Цифровые деньги впервые появились в 2008 году, а к настоящему времени их существует уже несколько тысяч разновидностей.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Криптовалюта** | **Цена в RUB** | **Цена в BTC** | **Капитализация** | **Объем обмена 24ч** |
| 1 | BTC  [Bitcoin](https://bitinfocharts.com/ru/bitcoin/) | [438,229 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/bitcoin-birzhi-grafiki-obmena.html) **+1.4%** ($96.2) в 12ч **+1.27%** ($87.2) в 7д | 1 BTC **+0%** в 12 часов **+0%** в 7 дней | [**7,431,820,508,549 RUB**](https://bitinfocharts.com/ru/comparison/bitcoin-marketcap.html)  **16,958,435** BTC | 435,918 BTC 435,918.36 BTC 191,035,728,717 RUB |
| 2 | ETH  [Ethereum](https://bitinfocharts.com/ru/ethereum/) | [26,523 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/ethereum-birzhi-grafiki-obmena.html) **+1.6%** ($6.63) в 12ч **+12.07%** ($45.4) в 7д | 0.061 BTC **+0.19%** в 12 часов **+10.67%** в 7 дней | [**2,619,256,903,825 RUB**](https://bitinfocharts.com/ru/comparison/ethereum-marketcap.html)  **98,755,059** ETH | 2,456,744 ETH 148,685.68 BTC 65,159,626,292 RUB |
| 3 | EOS  [EOS](https://bitinfocharts.com/ru/eos/) | [446.48 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/eos-birzhi-grafiki-obmena.html) **+17.54%** ($1.06) в 12ч **+26.7%** ($1.49) в 7д | 0.001 BTC **+15.91%** в 12 часов **+25.12%** в 7 дней | **350,345,375,093 RUB**  **784,695,326** EOS | 46,940,872 EOS 47,823.02 BTC 20,957,837,972 RUB |
| 4 | BCH [Bitcoin Cash](https://bitinfocharts.com/ru/bitcoin%20cash/) | [41,423 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/bitcoin%20cash-birzhi-grafiki-obmena.html) **+0.46%** ($3.04) в 12ч **+0.58%** ($3.79) в 7д | 0.095 BTC **-0.92%** в 12 часов **-0.68%** в 7 дней | [**706,455,381,343 RUB**](https://bitinfocharts.com/ru/comparison/bitcoin%20cash-marketcap.html)  **17,054,629** BCH | 294,398 BCH 27,827.13 BTC 12,194,890,974 RUB |
| 5 | LTC  [Litecoin](https://bitinfocharts.com/ru/litecoin/) | [7,259 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/litecoin-birzhi-grafiki-obmena.html) **+1.3%** ($1.48) в 12ч **-2.19%** ($2.58) в 7д | 0.017 BTC **-0.1%** в 12 часов **-3.42%** в 7 дней | [**406,800,085,219 RUB**](https://bitinfocharts.com/ru/comparison/litecoin-marketcap.html)  **56,040,083** LTC | 1,166,690 LTC 19,325.39 BTC 8,469,109,431 RUB |
| 6 | TRX  [TRON](https://bitinfocharts.com/ru/tron/) | [2.29 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/tron-birzhi-grafiki-obmena.html) **-1.98%** в 12 часов **+21.07%** в 7 дней | 0.0000052 BTC **-3.34%** в 12 часов **+19.56%** в 7 дней | **150,625,813,121 RUB**  **65,703,210,488** TRX | **3,653,312,647** TRX 19,111.3 BTC 8,375,286,112 RUB |
| 7 | XVG  [VERGE](https://bitinfocharts.com/ru/verge/) | [5.16 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/verge-birzhi-grafiki-obmena.html) **-0.04%** в 12 часов **+35.25%** в 7 дней | 0.000012 BTC **-1.43%** в 12 часов **+33.56%** в 7 дней | [**75,609,703,623 RUB**](https://bitinfocharts.com/ru/comparison/verge-marketcap.html)  **14,658,245,757** XVG | **1,582,454,482** XVG 18,625.9 BTC 8,162,567,115 RUB |
| 8 | NEO  [Neo](https://bitinfocharts.com/ru/neo/) | [3,466 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/neo-birzhi-grafiki-obmena.html) **+1.69%** ($0.92) в 12ч **+16.48%** ($7.79) в 7д | 0.0079 BTC **+0.29%** в 12 часов **+15.02%** в 7 дней | **225,264,086,077 RUB**  **65,000,000** NEO | 1,665,551 NEO 13,171.25 BTC 5,772,135,694 RUB |
| 9 | BNB  [Binance Coin](https://bitinfocharts.com/ru/binance%20coin/) | [757.24 RUB](https://bitinfocharts.com/ru/binance%20coin-birzhi-grafiki-obmena.html) **+0.44%** ($0.05) в 12ч **-1.85%** ($0.23) в 7д | 0.0017 BTC **-0.95%** в 12 часов **-3.08%** в 7 дней | **88,036,821,850 RUB**  **116,261,604** BNB | 7,471,880 BNB 12,910.66 BTC 5,657,934,395 RUB |